

# Jahresabschluss 2020

Pommersche Volksbank eG, 18439 Stralsund

## **Bestandteile Jahresabschluss**

1. Jahresbilanz (Formblatt 1)
2. Gewinn- und Verlustrechnung  
(Formblatt 3 - Staffelform)
3. Anhang

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			23.354.648,21		19.321
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00		0,00		0
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	23.354.648,21	( 0)
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		0,00		0
b) Wechsel			0,00	0,00	( 0)
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			94.868.902,41		54.894
b) andere Forderungen			100.701.824,05	195.570.726,46	140.958
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				362.665.224,50	319.265
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	10.061.636,61				( 10.857)
Kommunalkredite	4.915.950,13				( 937)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				0
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0,00		( 0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					( 0)
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	6.252.504,80				6.253
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	334.027.777,58		340.280.282,38		( 6.253)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	0,00		0,00	340.280.282,38	323.579
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				10.086.687,44	( 106.344)
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	( 0)
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					8.659
a) Beteiligungen			6.476.147,46		0
darunter:					
an Kreditinstituten	190.172,50				( 6.476)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 190)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			23.050,00	6.499.197,46	( 0)
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	0,00				( 23.050)
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				0,00	( 0)
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				2.320.000,00	( 0)
darunter: Treuhandkredite	2.320.000,00				( 0)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	( 0)
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			8.393,00		11
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	8.393,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				6.569.278,21	6.800
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				1.106.324,98	2.040
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				169.505,77	89
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>948.630.268,41</u>	<u>888.365</u>	

					Passivseite
					Vorjahr
					TEUR
		Geschäftsjahr			
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			203.897,10		8
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>61.756.744,92</u>	61.960.642,02	62.814
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		218.708.508,96			225.958
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>0,00</u>	218.708.508,96		0
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		497.929.463,31			417.234
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>56.066.524,58</u>	<u>553.995.987,89</u>	772.704.496,85	74.417
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				( 0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0)
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				2.320.000,00	0
darunter: Treuhandkredite	2.320.000,00				( 0)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				847.350,16	1.018
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				318.434,25	242
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			1.119.182,00		1.130
b) Steuerrückstellungen			480.793,22		534
c) andere Rückstellungen			<u>786.368,29</u>	2.386.343,51	1.051
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				70.300.000,00	66.875
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			3.004.400,00		3.082
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		21.700.000,00			21.400
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>12.300.000,00</u>	34.000.000,00		12.000
d) Bilanzgewinn			<u>788.601,62</u>	37.793.001,62	602
<b>Summe der Passiva</b>				<u>948.630.268,41</u>	<u>888.365</u>

<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		16.568.631,03			16.696
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	16.568.631,03		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>40.916.893,56</u>	40.916.893,56		33.226
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		11.354.267,09			11.437
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>3.894.973,97</u>	15.249.241,06		3.772
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>1.357.085,27</u>	13.892.155,79	1.461
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			76.183,70		88
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			63.972,34		138
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	140.156,04	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			6.007.310,35		6.243
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>934.691,18</u>	5.072.619,17	649
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				542.924,35	565
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		5.675.388,70			5.770
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>1.165.769,02</u>	6.841.157,72		1.185
darunter: für Altersversorgung	59.020,71				( 76)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>4.674.562,69</u>	11.515.720,41	4.931
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				652.959,91	773
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				162.661,02	263
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			982.790,19		15
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-982.790,19	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			195.560,00		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	-195.560,00	410
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				6.138.163,82	7.606
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			1.905.238,38		2.244
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>20.932,25</u>	1.926.170,63	86
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				3.425.000,00	4.675
<b>25. Jahresüberschuss</b>				786.993,19	601
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				1.608,43	1
				<u>788.601,62</u>	602
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				788.601,62	602
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>788.601,62</u>	<u>602</u>

### 3. Anhang

#### A. Allgemeine Angaben

Die Pommersche Volksbank eG mit Sitz in Stralsund ist beim Amtsgericht Stralsund unter der Genossenschaftsregisternummer 15 eingetragen.

Gemäß Art. 67 Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch (EGHGB) wird die im Jahresabschluss 2010 angewandte Übergangsvorschrift des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) (hier: Beibehaltungs- und Fortführungswahlrechte für bestimmte Bilanzposten und Wertansätze) entsprechend der Rechtslage vor Inkrafttreten des BilMoG wie folgt fortgeführt:

- Beibehaltung der steuerrechtlichen Abschreibungen (§ 279 Abs. 2 i. V. m. § 254 Satz 1 HGB a. F.) nach Art. 67 Abs. 4 Satz 1 EGHGB

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.

#### B. Erläuterungen zu den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden

Die Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden entspricht den allgemeinen Bewertungsvorschriften der §§ 252 ff. HGB unter Berücksichtigung der für Kreditinstitute geltenden Sonderregelungen (§§ 340 ff. HGB).

Bei Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden angewandt:

##### **Barreserve**

Die auf EUR lautende Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt.

##### **Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden**

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden wurden mit dem Nennwert angesetzt, wobei der Unterschiedsbetrag zwischen dem höheren Nennwert und dem Auszahlungsbetrag - sofern Zinscharakter vorliegt - in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten abgegrenzt wurde.

Strukturierte Produkte bei den Forderungen an Kreditinstitute wurden dem Anlagevermögen zugeordnet und einheitlich bilanziert, da bei Fälligkeit eine implizite Kapitalgarantie gegeben ist.

Die bei den Forderungen an Kunden erkennbaren Bonitätsrisiken sind durch Bildung von Einzelwertberichtigungen abgedeckt. Für die latenten Kreditrisiken wurde unter Berücksichtigung der steuerlichen Richtlinien eine Pauschalwertberichtigung gebildet.

Zusätzlich bestehen zur Sicherung gegen die besonderen Risiken des Geschäftszweigs Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB.

### **Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere**

Wie in den Vorjahren wurden festverzinsliche Wertpapiere des Umlaufvermögens und die des Anlagevermögens nach den für das Umlaufvermögen geltenden Bestimmungen bewertet. Dabei wurden die von den "Wertpapiermitteilungen" (WM Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresabschlusskurse herangezogen.

Die als strukturierte Produkte bezeichneten Vermögensgegenstände werden, soweit sie lediglich ein Zinsänderungs- und Emittentenrisiko enthalten, als einheitlicher Vermögensgegenstand bilanziert und nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Die Credit Linked Notes (Single Name) werden am aktiven Markt gehandelt.

Eine getrennte Bilanzierung für strukturierte Finanzinstrumente wurde bei drei Credit Linked Notes der Bilanzposition A 5 vorgenommen, bei denen das eingebettete Derivat neben dem Zinsrisiko und dem Bonitätsrisiko des Emittenten wesentlich erhöhte oder zusätzliche (andersartige) Risiken oder Chancen aufweist.

Sie wurden in ihre Komponenten Basisinstrument (Schuldverschreibung des Emittenten) und Credit Default Swap zerlegt und einzeln nach den für diese geltenden Vorschriften bilanziert und bewertet.

### **Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere**

Die Wertpapiere wurden nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips bewertet.

### **Verlustfreie Bewertung der zinsbezogenen Geschäfte des Bankbuchs**

Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs werden im Rahmen einer Gesamtbetrachtung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 (n. F.) verlustfrei bewertet. Hierzu werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt. Von dem positiven Überschuss erfolgt ein Abzug der Risiko- und Bestandsverwaltungskosten. Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen auszuweisen ist. Nach dem Ergebnis der Berechnung zum 31.12.2020 war keine Rückstellung zu bilden.

### **Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften**

Die Beteiligungen und die Geschäftsguthaben bei Genossenschaften wurden mit den Anschaffungskosten angesetzt.

### **Treuhandvermögen**

Die Bewertung des Treuhandvermögens erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. zum Nennwert.

### **Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen**

Die Bewertung der entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und der Sachanlagen erfolgte zu den Anschaffungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen nach den aktuellen AfA-Tabellen und vorgenommener außerplanmäßiger Abschreibungen. Die Abschreibungen wurden bei Gebäuden und beim beweglichen Anlagevermögen zeitanteilig linear vorgenommen. Soweit außerplanmäßige Abschreibungen erfolgten bestehen die Gründe für die anzunehmenden dauernden Wertminderungen fort.

Ab dem 1. Januar 2018 wurden geringwertige Wirtschaftsgüter mit einem Netto-Einzelwert bis zu EUR 250 in voller Höhe als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Für Anlagegüter mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250 und bis zu EUR 1.000 wurde eine Poolabschreibung nach steuerrechtlichen Vorgaben vorgenommen. Geringwertige Wirtschaftsgüter, deren Anschaffungs- oder Herstellungskosten, vermindert um einen darin enthaltenen Vorsteuerbetrag, mehr als EUR 150 und bis zu EUR 1.000 betragen, wurden nach dem 1. Januar 2015 und bis zum 31. Dezember 2017 in einem Sammelposten pro Jahr zusammengefasst. Sie werden über fünf Jahre linear abgeschrieben.

### **Sonstige Vermögensgegenstände**

Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips zum beizulegenden Wert.

### **Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Die Unterschiedsbeträge zwischen dem Erfüllungsbetrag und dem niedrigeren Ausgabebetrag von Verbindlichkeiten wurden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt. Die Unterschiedsbeträge wurden planmäßig auf die Laufzeit der Verbindlichkeit verteilt.

### **Aktive latente Steuern**

Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde.

### **Verbindlichkeiten**

Die Passivierung der Verbindlichkeiten erfolgte mit dem Erfüllungsbetrag. Bei Einlagen mit steigender Verzinsung wurden Rückstellungen in Höhe der zukünftigen Mehrbelastung gebildet.

### **Treuhandverbindlichkeiten**

Die Bewertung der Treuhandverbindlichkeiten erfolgte zum Erfüllungsbetrag, der mit dem Nennwert der Verpflichtung übereinstimmt.

### **Passiver Rechnungsabgrenzungsposten**

Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind im Wesentlichen Disagiobeträge enthalten, die bei Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden. Die Unterschiedsbeträge werden planmäßig auf die Laufzeit der Forderungen verteilt.

### **Rückstellungen**

Die Rückstellungen wurden in Höhe des Erfüllungsbetrages gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist. Sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wurden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem Rechnungszins der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) abgezinst.

Den Rückstellungen für laufende Pensionszahlungen und für Altersteilzeitverpflichtungen liegen versicherungsmathematische Berechnungen auf Basis der Heubeck Richttafeln RT 2018 G zugrunde. Die Verpflichtungen sind mit dem Barwert bilanziert.

Für die Pensionsrückstellungen wurde eine Rentendynamik in Höhe von 2,00 % (Vorjahr 2,00 %) zugrunde gelegt.

Der bei der Abzinsung der Pensionsrückstellungen angewendete Zinssatz von 2,30 % (Vorjahr 2,71 %) wurde unter Inanspruchnahme der Vereinfachungsregel nach § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Jahre auf Basis des von der Deutschen Bundesbank per 31.12.2020 ermittelten Zinssatzes festgelegt. Dieser beruht auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV). Der Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz der Rückstellung nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren beträgt TEUR 75.

Die Altersteilzeitrückstellungen werden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen auf Basis der Heubeck Richttafeln 2018 G mit einem Zinssatz von 1,60 % p.a. (Vorjahr 1,97 %) bei einer angenommenen Restlaufzeit von 15 Jahren ermittelt. Für den Gehaltstrend wurde im Rahmen der Bewertung zum Bilanzstichtag die feststehende Erhöhung gemäß Bankentarifvertrag in Höhe von 1,50 % per 1. April 2021 berücksichtigt. Im Vorjahr wurde der Gehaltstrend mit 2,00 % zugrunde gelegt.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet.

**Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen** wurden mit dem Nennwert angesetzt.

#### **Angaben zur Behandlung von negativen Zinsen**

Negative Zinsen auf finanzielle Vermögenswerte bzw. finanzielle Verbindlichkeiten wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung bei den betreffenden Zinserträgen bzw. Zinsaufwendungen in Abzug gebracht.

#### **Verwendung des Jahresergebnisses**

Der Jahresabschluss wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

## C. Entwicklung des Anlagevermögens 2020

	Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres	Zugänge (a) Zuschreibungen (b)	Umbuchungen (a) Abgänge (b)	Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres
	EUR	im Geschäftsjahr EUR		EUR
Immaterielle Anlagevermögen				
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
b) entgeltlich erwor- bene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	147.475	5.735 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	153.211
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
d) geleistete Anzahlungen	0	0 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	0
Sachanlagen				
a) Grundstücke und Gebäude	21.432.904	21.301 (a) 0 (b)	0 (a) 0 (b)	21.454.205
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	8.703.080	538.433 (a) 0 (b)	0 (a) 1.160.717 (b)	8.080.796
<b>Summe a</b>	<b>30.283.459</b>	<b>565.469 (a) 0 (b)</b>	<b>0 (a) 1.160.717 (b)</b>	<b>29.688.212</b>

	Abschreibungen zu Beginn des Geschäftsjahres (gesamt)		Abschreibungen Geschäftsjahr (a) / Geschäftsjahr (b)		Zugängen (a) / Zuschreibungen (b)		Umbuchungen (a) / Abgängen (b)		Abschreibungen am Ende des Geschäftsjahres (gesamt)		Buchwerte Bilanzstichtag	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Immaterielle Anlageverwerte</b>												
a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte	0		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)	0		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	136.613		8.204 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		144.818			8.393
c) Geschäfts- oder Firmenwert	0		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0			0
d) geleistete Anzahlungen	0		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0			0
<b>Sachanlagen</b>												
a) Grundstücke und Gebäude	15.442.915		395.493 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		15.838.408			5.615.797
b) Betriebs- und Geschäftsausstattung	7.893.425		249.263 (a) 0 (b)		0 (a) 0 (b)		1.015.373 (b)		7.127.315			953.481
<b>Summe a</b>	<b>23.472.953</b>		<b>652.960 (a) 0 (b)</b>		<b>0 (a) 0 (b)</b>		<b>1.015.373 (b)</b>		<b>23.110.541</b>			<b>6.577.671</b>

	Buchwerte zu Beginn des Geschäftsjahres	Veränderungen (saldiert)	Buchwerte am Bilanzstichtag
	EUR	EUR	EUR
Wertpapiere des Anlagevermögens	141.837.790	39.669.526	181.507.316
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	6.495.747	3.450	6.499.197
Anteile an verbundenen Unter- nehmen	0	0	0
<b>Summe b</b>	<b>148.333.537</b>	<b>39.672.976</b>	<b>188.006.513</b>
<b>Summe a und b</b>	<b>178.616.996</b>		<b>194.584.184</b>

## D. Erläuterungen zur Bilanz

### Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind EUR 195.427.650 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

### Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 6.201.756 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

### Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 57.879.620 fällig.
- In folgenden Posten sind enthalten:

	börsenfähig	davon:		
		börsennotiert	nicht börsennotiert	nicht mit dem Niederstwert be- wertete börsen- fähige Wertpa- piere
	EUR	EUR	EUR	EUR
Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere (A 5)	340.280.282	289.385.339	50.894.943	0
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6)	775.764	28.748	747.016	0
Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften (A 7)	88.000	0	88.000	

### Forderungen an verbundene Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

- In den Forderungen sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, sind:

	Forderungen an verbundene Unternehmen		Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	
	Geschäftsjahr	Vorjahr	Geschäftsjahr	Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR
Forderungen an Kreditinstitute (A 3)	0	0	11.978	5.168

### Beteiligungen

- Beteiligungen von nicht untergeordneter Bedeutung bestehen zum 31. Dezember 2020 wie folgt:

Name und Sitz	Anteil am Gesellschaftskapital %	Eigenkapital der Gesellschaft		Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses	
		Jahr	TEUR	Jahr	TEUR
a) VR Beteiligungsgesellschaft Norddeutschland mbH, Hannover	1,38	2019	263.393	2019	6.972
b) Norddeutsche Genossenschaftliche Beteiligungsgesellschaft, Hannover	0,01	2020	1.336.289	2020	-241

### Treuhandvermögen

- Im Bilanzposten "Treuhandvermögen" (A 9) sind ausschließlich Kredite ausgewiesen, die im eigenen Namen für fremde Rechnung gehalten werden.

### Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Bilanzposten "Sachanlagen" (A 12) sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 5.271.952 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 953.481 enthalten.

### Sonstige Vermögensgegenstände

- In dem Bilanzposten "Sonstige Vermögensgegenstände" (A 13) sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

	31.12.2020
	<u>EUR</u>
Versicherungsansprüche	626.709

### Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) sind Unterschiedsbeträge zwischen dem Ausgabebetrag und dem höheren Erfüllungsbetrag von Verbindlichkeiten in Höhe von EUR 72.649 (Vorjahr EUR 0) enthalten.

### Nachrangige Vermögensgegenstände

- In dem folgenden Posten sind Vermögensgegenstände, für die eine Nachrangklausel besteht, enthalten:

Posten/Unterposten	Geschäftsjahr	Vorjahr
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
5 AT1 - und TIER1 - Anleihen	4.668.163	4.732.780

### Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

	bis 3 Monate <u>EUR</u>	mehr als 3 Monate bis ein Jahr <u>EUR</u>	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre <u>EUR</u>	mehr als 5 Jahre <u>EUR</u>
Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben)	0	0	42.500.000	58.000.000
Forderungen an Kunden (A 4)	8.173.863	24.522.014	87.596.805	235.867.491

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten auf:

	bis 3 Monate EUR	mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR	mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR	mehr als 5 Jahre EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b)	1.019.749	2.797.743	15.333.346	42.458.220
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2b bb)	55.630.198	235.884	100.000	100.000

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden nicht nach den Restlaufzeiten gegliedert.

### Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind EUR 30.794.153 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten.

### Treuhandverbindlichkeiten

- Im Bilanzposten "Treuhandverbindlichkeiten" (P 4) sind im eigenen Namen, aber für fremde Rechnung gehaltene Schulden ausgewiesen. Die erhaltenen Mittel wurden als Treuhandkredite an Kunden ausgereicht.

### Sonstige Verbindlichkeiten

- Im Bilanzposten "Sonstige Verbindlichkeiten" (P 5) sind folgende wesentliche Einzelbeträge enthalten:

	31.12.2020
	<u>EUR</u>
Steuerverbindlichkeiten (ohne Umsatzsteuer)	358.958

### Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 318.434 (Vorjahr EUR 241.866) enthalten.

### Passive latente Steuern

- Latente Steuern sind nicht bilanziert. Bei einer Gesamtdifferenzbetrachtung errechnet sich ein aktiver Überhang von latenten Steuern, der in Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB nicht angesetzt wurde. Passive Steuerlatenzen bestehen in Höhe von TEUR 9. Die aktiven latenten Steuern betragen TEUR 3.200 und ermitteln sich im Wesentlichen aus Forderungen an Kunden. Für die Berechnung der latenten Steuern wurde eine Steuersatz von 30,16 % zugrunde gelegt.

### Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

- In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, sind:

	Verbindlichkeiten gegenüber			
	verbundenen Unternehmen		Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	
	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2)	0	0	0	306.609

### Eigenkapital

- Die unter dem Passivposten "Gezeichnetes Kapital" (P 12a) ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

	EUR
Geschäftsguthaben	
a) der verbleibenden Mitglieder	2.668.200
b) der ausscheidenden Mitglieder	336.200

- Die Ergebnismrücklagen (P 12c) haben sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

	Gesetzliche Rücklage EUR	andere Ergebnismrücklagen EUR
Stand 01.01.2020	21.400.000	12.000.000
Einstellungen		
- aus Bilanzgewinn des Vorjahres	300.000	300.000
Stand 31.12.2020	<u>21.700.000</u>	<u>12.300.000</u>

## Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- In Bezug auf die Gesamttätigkeit der Bank sind folgende Eventualverbindlichkeiten von wesentlicher Bedeutung:

<u>Art der Eventualverbindlichkeit</u>	<u>EUR</u>
Credit Default Swap aus Credit Linked Note (DZ1J2R); Emittent DZ BANK AG; Referenzschuldner Hannover Rück SE	5.000.000
Credit Default Swap aus Credit Linked Note (DZ1J2S); Emittent DZ BANK AG; Referenzschuldner Swiss Reinsurance Ltd.	5.000.000
Credit Default Swap aus Credit Linked Note (DZ1J2T); Emittent DZ BANK AG; Referenzschuldner Zurich Insurance Company Ltd.	5.000.000

- Die im Posten 1b) und 2c) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und -steuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung der Risiken gewährleisten. Die ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen drei getrennt bilanzierte strukturierte Finanzinstrumente (Credit Linked Notes), bei denen das eingebettete Derivat neben dem Zinsrisiko und dem Bonitätsrisiko des Emittenten zusätzlich dem Bonitätsrisiko eines Dritten unterliegt (Credit Default Swaps).
- Die übrigen ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für bzw. offene Zusagen gegenüber Kunden. Die Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden bzw. Referenzschuldner beurteilt. Die ausgewiesenen Beträge unter 1b) zeigen nicht die zukünftig aus diesen Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen werden.

## Durch Übertragung von Vermögensgegenstände gesicherte Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten

- Von den Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten sind durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert:

Passivposten	Gesamtbetrag der als Sicherheit übertragenen Vermögenswerte in EUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1)	60.356.745

## E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

### Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von EUR 40.407 (Reduktion des Zinsertrags) bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 125.089 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.

### **Provisionserträge**

- Die Provisionserträge aus dem Zahlungsverkehr und aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen, insbesondere für die Vermittlung von Bausparverträgen, Versicherungen, Wertpapiergeschäften und Krediten nehmen in der Ertragsrechnung einen festen Bestandteil ein und machen 0,6 % der durchschnittlichen Bilanzsumme aus.

### **Sonstige betriebliche Erträge**

- Die sonstigen betrieblichen Erträge betreffen mit EUR 40.764 (Vorjahr EUR 0) Erträge aus der Abzinsung von Rückstellungen.

### **Sonstige betriebliche Aufwendungen**

- Die sonstige betrieblichen Aufwendungen betreffen mit EUR 116.071 (Vorjahr EUR 124.866) Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen.

### **Periodenfremde Erträge bzw. Aufwendungen**

- In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung sind periodenfremde Erträge in Höhe von EUR 112.946 und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von EUR 46.631 enthalten.

## **F. Sonstige Angaben**

### **Vorstand und Aufsichtsrat**

- Auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands wurde gemäß § 286 Abs. 4 HGB verzichtet aus datenschutzrechtlichen Gründen. Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 21.963.
- Für frühere Mitglieder des Vorstands und deren Hinterbliebenen bestehen zum 31. Dezember 2020 Pensionsrückstellungen in Höhe von EUR 1.119.182. Sie erhielten im Berichtsjahr EUR 77.783 Pensionszahlungen.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 342 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 106.962.

### **Geschäfte zu marktunüblichen Bedingungen mit nahe stehenden Unternehmen und Personen**

- Wesentliche Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen zu nicht marktüblichen Bedingungen bestehen nicht.

### **Ausschüttungsgesperrte Beträge**

- Der aus der Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 74.995, dem ausreichende frei verfügbare Rücklagen gegenüberstehen.

### Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz ausgewiesene oder vermerkte Verpflichtungen, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen in Form von Garantieverpflichtungen gegenüber der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (Garantieverbund) in Höhe von EUR 2.037.644.

Ferner besteht eine Beitrags- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH sowie eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen, sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

### Personalstatistik

- Die Zahl der 2020 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

	<u>Vollzeitbeschäftigte</u>	<u>Teilzeitbeschäftigte</u>
Prokuristen	2	0
Sonstige kaufmännische Mitarbeiter	44	62
Gewerbliche Mitarbeiter	<u>0</u>	<u>1</u>
	<u>46</u>	<u>63</u>

Außerdem wurden durchschnittlich 9 Auszubildende beschäftigt.

### Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

		<u>Anzahl der Mitglieder</u>	<u>Anzahl der Geschäftsanteile</u>	<u>Haftsummen EUR</u>
Anfang	2020	6.761	29.888	0
Zugang	2020	156	156	0
Abgang	2020	<u>478</u>	<u>3.362</u>	<u>0</u>
Ende	2020	<u>6.439</u>	<u>26.682</u>	<u>0</u>

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermindert um EUR 320.600

Höhe des Geschäftsanteils EUR 100

### Besondere Offenlegungspflichten

- Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im Lagebericht enthalten. Wir beabsichtigen, die weiteren Angaben in einem separaten Offenlegungsbericht einzuarbeiten und auf unserer Homepage zu veröffentlichen.

### Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.  
Hannoversche Straße 149  
30627 Hannover

### Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands, ausgeübter Beruf

Wangemann, Martin, Geschäftsleiter (Handel)  
Brackrogge, Henry, Geschäftsleiter (Nichthandel)

- Mitglieder des Aufsichtsrats, ausgeübter Beruf

Lenschow, Wilfried, - Vorsitzender - , Diplom-Agraringenieur, Vorstandsvorsitzender  
Agrargesellschaft Bartelshagen eG  
Brauch, Hans-Joachim, - stellvertretender Vorsitzender - , Rechtsanwalt, Kanzlei Brauch,  
Bischoff und Partner, ausgeschieden am 08.06.2020  
Witt, Joachim, Kaufmann, selbständig  
Schuldt, Gunnar, Diplom-Ingenieur, Geschäftsführer Elektro-Anlagenbau GmbH, Rügen  
Koester, Peter, - stellvertretender Vorsitzender - , kaufmännischer Angestellter  
Schurich, Anja, Geschäftsführerin Rehaform GmbH & Co. KG

### Nachtragsbericht

- Nach dem Schluss des Geschäftsjahres sind keine Vorgänge von besonderer Bedeutung eingetreten.

### Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 786.993,19 - unter Einbeziehung eines Gewinnvortrages von EUR 1.608,43 (Bilanzgewinn von EUR 788.601,62) - wie folgt zu verwenden:

	<u>EUR</u>
Ausschüttung einer Dividende von 6,00 %	179.437,70
Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen	
a) Gesetzliche Rücklage	300.000,00
b) Andere Ergebnisrücklagen	300.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	<u>9.163,92</u>
	<u><u>788.601,62</u></u>

Stralsund, 16. April 2021

Pommersche Volksbank eG

Der Vorstand



Wangemann



Brackrogge